

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200442037

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

我国企业年金税收优惠政策的研究

Research on Our Country's Preferential Tax Policy of
Occupational Pension

扈 怿

指导教师姓名: 郑 荣 鸣 教授

专 业 名 称: 保 险 学

论文提交日期: 2 0 0 7 年 4 月

论文答辩时间: 2 0 0 7 年 5 月

学位授予日期: 2 0 0 7 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密 (), 在 年解密后适用本授权书。

2、不保密 ()

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名:

日期: 年 月 日

导师签名:

日期: 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

内 容 摘 要

养老问题是长期困扰许多国家的社会难题,也是我国构建和谐社会需要解决的重要现实问题。人口老龄化趋势下,我国基本养老保险制度对财政造成了巨大压力,这要求我们必须尽快健全企业年金制度,从而完善我国多层次的养老保障体系。目前,虽然人们已经逐步认识到企业年金制度的重要意义,但这一制度在我国的发展仍然十分缓慢,其中税收优惠政策的缺失是造成这一现象的主要原因之一,已成为我国企业年金制度发展的“瓶颈”。为此,本文对企业年金税收优惠政策进行了深入细致的分析,以期有益于推动我国企业年金的发展。

本文采用了理论分析与实证研究相结合、定性分析与定量研究相结合、纵向分析与横向比较相结合的研究方法,在论述企业年金实行税收优惠政策的必要性、现状,并充分估计成本的基础上,对我国企业年金税收优惠政策的模式选择、影响等方面进行较为详尽的阐述,在整体上构建出了我国企业年金税收优惠政策的体系。

本文首先从阐述企业年金和税收优惠政策原理入手,对发达国家税收优惠模式进行比较和分析,借鉴他们的发展经验;在此基础上详细论述了我国企业年金及税收优惠政策的现状和主要存在的问题;接着以一个精算模型估算出我国企业年金税收优惠政策采用 EET 模式的成本——税收损失,论证这一损失完全可以控制在财政允许的范围内,并结合企业年金税收优惠政策的效益,论证 EET 模式在我国的可行性;最后探讨 EET 模式的具体设计方案以及采用 EET 模式对国家、企业 and 个人的影响,并且给出了几点政策建议。

关键词: 企业年金; 税收优惠; EET

厦门大学博士论文摘要库

Abstract

Annuity problem is a social poser that puzzles many countries for a long time, and is also an important reality problem to be solved for our country to build a harmonious society. Facing the trend of population aging, the basic pension system of our country has imposed enormous strains on finance, and it's necessary to build occupational pension system to perfect multi-level pension system.

At present, people have realized the importance of occupational pension, but the development of the system is also very slow. Hereinto, the lack of preferential tax policy is one of the main reasons, and it already becomes the “bottleneck” of occupational pension. Therefore, this dissertation analyzes deeply the preferential tax policy of occupational pension, with the hope of attributing to the development of occupational pension in our country.

The dissertation adopts such methods as theoretical analysis combined with empirical research, qualitative analysis combined with quantitative analysis and vertical analysis combined with horizontal comparison. Based on discussing the necessity, status quo and fully valuing the cost, it expounds the mode choice, influence and etc of preferential tax policy of occupational pension in our country in detail, and builds preferential tax system as a whole.

Firstly, the dissertation begins with occupational pension and principle of preferential tax policy, then compares and analyzes the preferential tax modes of developed countries and learns from their developing experience.

Based on this, it discusses the status quo and main existed problems of occupational pension and preferential tax policy in our country.

Next, using an actuarial model, it estimates the cost of EET adopted by preferential tax policy of occupational pension in our country — tax loss, and proves the loss under the control of finance. Combined with the benefit of preferential tax policy of occupational pension, it shows the feasibility of EET in our country.

Finally, it designs the concrete project of EET and discusses the effects on the country, corporation and individual separately, then puts forward several policy suggestions.

Key words: occupational pension; preferential tax; EET

厦门大学博士论文摘要库

目录

引 言.....	1
一、选题的背景和意义	1
二、文献综述	2
三、文章的思路和主要内容	3
第一章 企业年金及税收优惠政策概述	5
第一节 企业年金概述	5
第二节 企业年金税收优惠政策原理分析	9
第三节 企业年金税收政策的国际比较与借鉴	15
第二章 我国企业年金及税收优惠政策的现状和存在的问题.....	21
第一节 我国企业年金的发展状况	21
第二节 我国企业年金税收优惠政策的现状和存在的问题	25
第三章 我国企业年金税收优惠政策的成本与效益分析.....	32
第一节 成本分析	32
第二节 效益分析	39
第四章 我国企业年金税收优惠政策的模式分析.....	44
第一节 我国企业年金税收优惠政策模式选择的原则	44
第二节 我国企业年金 EET 模式的设计	47
第三节 EET 模式对国家财政、企业及个人的影响	56
第四节 政策建议	61
参考文献.....	65
后 记.....	67

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction.....	1
Section 1 Background and significance.....	1
Section 2 The literature review.....	2
Section 3 Structure and contents.....	3
Chapter 1 Summary of occupational pension and preferential tax policy.....	5
Section 1 Summary of occupational pension.....	5
Section 2 Analysis of principle of preferential tax policy.....	9
Section 3 Comparison and referring to international experience.....	15
Chapter 2 The status quo and existed problems of our country's occupational pension and preferential tax policy.....	21
Section 1 The developing status of our country's occupational pension.....	21
Section 2 The status quo and existed problems of our country's preferential tax policy.....	25
Chapter 3 The cost and benefit analysis of our country's preferential tax policy of occupational pension.....	32
Section 1 Cost analysis.....	32
Section 2 Benefit analysis.....	39
Chapter 4 The mode analysis of our country's preferential tax policy of occupational pension.....	44
Section 1 The principle of mode choice.....	44
Section 2 The design of EET mode.....	47
Section 3 The influence of EET to finance, corporation and individual.....	56
Section 4 Policy suggestions.....	61
References.....	65
Postscript.....	67

厦门大学博硕士论文摘要库

引 言

一、选题的背景和意义

20 世纪 70 年代以来,随着人口出生率的下降,人口寿命的延长,世界人口老龄化问题日益严重,世界各国传统的社会养老保障制度不同程度地面临着财务压力与支付危机。在这种情况下,世界各国纷纷改革本国的养老保障体系。在改革的探索过程中,企业年金制度被当作完善养老保障体系、缓解政府危机、对付人口老龄化的重要手段。在此基础上,多层次养老保障体系理论被广泛传播,支持了企业年金制度的发展,企业年金在老年人收入中所占比例越来越大,其重要地位和作用也日益显现出来。

随着养老保险制度改革的逐步深入,目前我国基本养老保险的替代率已大幅降低,由原来的 100% 降到了 50%—60%,亟需企业年金来补充基本养老金的不足。世界银行在 1997 年的报告《老年保障——中国的养老金体制改革》中也提出,中国的养老保险制度应由三大支柱组成,其中一个支柱就是由企业自愿提供的企业年金,可以说人口老龄化的挑战、养老保险制度的改革都呼吁企业年金制度的建立。

发达国家普遍把税收优惠政策作为企业年金发展的“引擎”,为了激励企业建立年金制度,往往在缴费、投资和养老金支付三个环节给予税收优惠;同时为了达到一些预定的社会经济目标,往往在税法中对能够享受税收优惠企业的资格、合格企业年金计划及财税监管等做出详细规定,从而形成一套完整的税收政策体系,这些都保证了企业年金制度的正常发展。

与西方发达国家的企业年金相比,我国目前的企业年金制度还很不发达。2004 年 4 月,《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》先后出台,确立了我国企业年金制度发展的基本框架,这是中国养老保障体制改革和发展的一件大事,拉开了我国企业年金市场发展的序幕。然而,在我国企业年金的制度性规范已然廓清的今天,相关税收优惠政策仍是坚冰未破,税收激励的缺位正日益凸现。缺少税收优惠政策的足够支持直接造成我国的企业年金发展缓慢,无论是在制度建立过程中还是在实际操作当中都无章可循,严重阻碍了我国养老保障

体系的建设。

因此，建立企业年金的税收政策体系至关重要，而指导实践的理论研究更是不可缺少。它直接关系到我国目前企业年金的建设，关系到企业薪酬福利制度改革，并将最终影响到我国养老保险制度的改革与完善以及老龄化社会的制度运行。鉴于此，本文拟对企业年金制度中的税收优惠政策作以探讨，希望对我国企业年金发展起到积极的推进作用。

二、文献综述

企业年金在发达国家发展较好，因而相关的研究较多，尤其是与美国退休金制度相关的研究居多，其中以美国 401(k) 税制为代表的 EET 模式是当今主流。

美籍华人林羿博士在《美国的私有退休金体制》(2002) 一书中详尽的论述了美国私有退休金制度的发展与现状，探讨了美国私有退休金制度的基本理论和政策取向，详细介绍了美国私有退休金制度中的税收政策，退休金计划实施中的监管、运作、投资等问题，并对美国目前私有退休金制度的改革进程也作了研究。

埃弗里特·T·艾伦在《退休金计划》(2003) 一书中全面介绍了美国私人退休金的计划类型、享受税收优惠的资格条件、成本、资金筹集等内容。

我国的企业年金制度刚刚建立不久，因此对企业年金税收优惠政策的研究还处于探索阶段，基本上都是从借鉴发达国家的经验开始的，并且通常都将企业年金放入养老保险体系中加以分析。近几年，由于国家对企业年金制度发展的鼓励，相关的研究开始涉及到具体优惠模式的选择以及税收优惠政策细节的设计上。

刘云龙、姚枝仲、傅安平在《中国企业年金发展与税惠政策支持》(2002) 中分析了现行非税惠政策的社会经济成本及现行政策的低效率，阐述了税惠政策对税收总量的影响，并实证研究了免税的养老金增长、税收损失在中央和地方的分配问题。

崔少敏、文武在《补充养老保险——原理、运营与管理》(2003) 以企业年金理论和实践为依托，全面系统地阐述了补充养老保险的原理、运营和管理等问题。

2003 年 10 月，劳动和社会保障部与中国太平洋人寿保险公司联合推出了《中国企业年金财税政策与运行》一书，该书详尽的论述了有关企业年金税收制度的

立法原则、制度设计、财税政策的经济分析、实证研究、会计核算预案以及财税监管等问题。

李旭红、贾浩波、郭雪剑在《从公平角度看中外企业年金税收优惠》(2004)中以公平的角度为切入点,具体阐述了国外企业年金的税收优惠政策发展的现状,并提出促进企业年金税收优惠政策公平的建议。

刘云龙和傅安平在《企业年金——模式选择与国际比较》(2004)中分析了企业年金税收优惠政策的宏观和微观经济效应,并对实行税收优惠政策与否的成本收益进行比较。

彭雪梅在《企业年金税收政策的研究》(2005)中分析了企业年金税收政策原理,研究了企业年金税收政策与所得税、社会保障税的关系,探讨了税惠政策对经济增长的促进作用,并进行了社会效应与经济效应分析,对企业年金税收政策的成本效益进行了评析。

总体上说,以上文献对我国企业年金税收优惠政策的成本估算还存在研究空间,本文正是以此为出发点,较为精确的估算了 EET 模式下的税收损失,并且对税收优惠政策相关的细节问题进行了深入分析。

三、文章的思路和主要内容

本文的基本思路是从一般到特殊。首先是对企业年金进行了概括性的阐述,比较分析了发达国家企业年金税收优惠的模式,然后具体阐明我国企业年金及税收优惠政策的情况,并结合一个精算模型,对我国企业年金税收优惠政策的成本和收益进行分析,最后提出我国企业年金税收政策的具体设计方案。

本文共分为四章,主要内容如下:

第一章是企业年金及税收优惠政策概述。主要阐述企业年金的概念、产生与发展以及运行机制——DC^①和 DB^②,从税收对企业年金的影响、企业年金税收优惠的必要性和制定税收优惠政策需要考虑的因素三个方面分析企业年金税收优惠的原理;比较世界各国企业年金税收优惠的模式,并借鉴他们的发展经验。

第二章考察我国企业年金的历史和发展现状,从筹资、投资收益及养老金领取三个环节对我国企业年金税收优惠政策及存在的主要问题进行分析 and 论述。

^① DC (Defined contribution plan): 确定缴费计划。

^② DB (Defined benefit plan): 确定给付计划。

第三章从我国企业年金税收优惠政策的成本和效益两个角度进行分析,详细的阐述采用 EET 模式可以将税收支出控制在财政允许的范围内,并且可以加快企业年金的发展,完善我国资本的形成机制和促进人力资本制度的改进,从而证明 EET 模式在我国的可行性。

第四章主要从企业缴费、投资收益和领取三个环节设计 EET 模式的具体方案,及其对国家财政、企业 and 个人的影响,并给出政策建议:尽快在法律上规范 EET 模式,禁止优惠高薪雇员、歧视低薪雇员以及要加强财税监管。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库